
Relazione del Collegio Sindacale esercente attività di revisione legale dei conti al Bilancio chiuso al 31 dicembre 2014

Premessa

Signori Soci della FI.R.A. S.p.a. Finanziaria Regionale Abruzzese Società per azioni, il Collegio Sindacale con funzioni di revisione legale, nell'esercizio chiuso al 31/12/2014, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella parte prima la "Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39" e nella parte seconda la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del codice civile".

Parte prima

Relazione di revisione ai sensi dell'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39

Abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio della società FI.R.A. S.P.A. chiuso al 31/12/2014. La responsabilità della redazione del bilancio d'esercizio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete all'organo amministrativo della società FI.R.A. S.p.a. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio d'esercizio e basato sulla revisione legale.

Il nostro esame è stato condotto secondo i principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. In conformità ai predetti principi, la revisione legale dei conti è stata svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione è stato svolto in modo coerente con la dimensione della società e con il suo assetto organizzativo. Esso comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dal Consiglio di Amministrazione; riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale. Per il giudizio relativo al bilancio d'esercizio della società Fi.R.A. S.p.a. al 31 dicembre 2013 i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 15 aprile 2014.

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio nel suo complesso, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione. Esso, pertanto, è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società Fi.R.A. S.p.a. per l'esercizio chiuso al 31/12/2014.

La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete al Consiglio di Amministrazione della società Fi.R.A. S.p.a. E' nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dall'articolo 2409 ter, comma 2 lettera e) del codice civile. A tal fine abbiamo svolto le procedure indicate dal Principio di Revisione legale dei



conti PR001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili e raccomandato dalla Consob. A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio di esercizio della società Fi.R.A. S.p.a chiuso al 31 dicembre 2014.

Parte seconda

Relazione ai sensi dell'articolo 2429, comma 2 del Codice Civile

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 la nostra attività di vigilanza si è ispirata alle norme di comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

In particolare, abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato all'assemblea dei soci e a tutte le adunanze del Consiglio di Amministrazione svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle rispettive funzioni e dall'esame della documentazione trasmessaci, abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle previsioni statutarie, siamo stati periodicamente informati dagli amministratori sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione.

Nel corso dell'esercizio non ci sono pervenute denunce ai sensi dell'articolo 2408 del Codice Civile, così come non sono emerse omissioni, fatti censurabili, limitazioni, eccezioni o irregolarità tali da richiederne una specifica menzione nella presente relazione. Parimenti non ci sono pervenuti esposti.

Sollecitiamo l'Organo Amministrativo affinché si attivi, senza indugio, per riferire sull'andamento della gestione del primo semestre dell'esercizio 2015 e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo effettuate dalla società, essendo già nel mese di agosto, al fine di verificare che non si ricada nell'ipotesi di cui all'art. 2446 del codice civile.

Il Consiglio di Amministrazione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di Legge ai sensi dell'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile.

Il Bilancio chiuso al 31/12/2014 evidenzia una perdita d'esercizio di €. 794.279, imputabile per parte preponderante ad eventi della gestione straordinaria, quale lo storno di €. 581.446 del credito per imposte anticipate rilevate nei precedenti esercizi sulle perdite aventi rilevanza

fiscale, nonché l'addebito di €. 147.813 relativo al differenziale tra proventi e oneri finanziari scaturiti dalla gestione della L.R. 16/2002, dopo aver stanziato imposte correnti Irap per €. 38.484, imposte anticipate Ires per €. 6.768 e utilizzato imposte anticipate per €. 4.299.

BILANCIO D'ESERCIZIO 2014

ATTIVO	75.925.003
PASSIVO	70.971.977
NETTO	5.747.306
PERDITA D'ESERCIZIO	- 794.279
FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	87.439.421
COSTI	3.882.384
RICAVI	3.088.105
PERDITA D'ESERCIZIO	- 794.279

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2014, ed in particolare i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio, sono stati i seguenti:

- i prestiti concessi alla clientela sono stati rilevati correttamente;
- i fondi presi a prestito sono stati rilevati correttamente e sono assistiti da garanzia fideiussoria da parte della Regione Abruzzo;
- ciascuna classe di attività e passività finanziaria è stata valutata al minor valore tra quello di costo di acquisto e quello di mercato, tuttavia non in contrasto con quanto richiesto dallo IAS 32 in termine di equo valore (fair value);
- le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte, con il consenso del collegio sindacale, al costo di acquisto comprensivo dei costi accessori e sono ammortizzate in ogni esercizio in quote costanti che tengono conto della loro residua possibilità di utilizzazione;
- le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo sostenuto e rettifiche con corrette procedure di ammortamento;
- crediti e debiti sono iscritti al valore nominale, per la cui specifica, rimandiamo alle tabelle ed indicazioni fornite dall'Organo Amministrativo nelle nota integrativa;
- le partecipazioni costituiscono immobilizzazioni finanziarie, nessuna relative a società quotate in borsa, sono valutate al costo di acquisto e svalutate qualora le società partecipate manifestano perdite di valore ritenute durevoli;
- nell'esercizio in esame, si è proceduto alla svalutazione della partecipazione detenuta in FIRA Servizi S.r.l. in liquidazione per €. 79.244, per le reiterate perdite subite dalla partecipata e del Centro Agro Alimentare Valle della Pescara scarl;
- i ratei e i risconti, a seguito dei controlli a campione effettuati, sono calcolati nel rispetto dei criteri di competenza temporale;
- il fondo per rischi ed oneri, a seguito delle verifiche effettuate, appare sufficientemente congruo.

In merito ai criteri di valutazione del conto economico osserviamo che:

- i costi e i ricavi sono stati inseriti in bilancio secondo il principio di competenza.

In merito alle modifiche del TUB "Circolare di Banca d'Italia n° 288" concordiamo con quanto indicato dall'Organo Amministrativo nella Relazione di Gestione al Bilancio, relativamente alla necessità che la società Fi.R.A. S.p.a. proceda ad attivarsi per l'iscrizione al



nuovo “Albo Unico degli intermediari finanziari“ in modo da non compromettere il prosieguo delle attività aziendali. Per la stessa ragione, riteniamo indispensabile che la società stipuli nuove convenzioni mediante la partecipazione a bandi e progetti che la Regione Abruzzo, ci auspichiamo, promuova quanto prima, al fine di assicurare lo sviluppo di nuove attività che possano garantire un miglioramento della situazione economica e finanziaria della società nel prossimo futuro.

Per quanto precede, non rileviamo motivi ostativi all’approvazione del Bilancio dell’esercizio chiuso al 31/12/2014, né abbiamo obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio di Amministrazione in merito alla copertura della perdita dell’esercizio 2014.

Pescara, 20 agosto 2015

Il Collegio Sindacale